

№Б-17 от 16 марта 2010 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании**  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк "Уралфинанс",**  
**подготовленной по итогам деятельности**  
**за 2009 год**

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-8, +7(351)266-99-86  
[www.uba.ru](http://www.uba.ru), [info@uba.ru](mailto:info@uba.ru)



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк "Уралфинанс",**  
**подготовленной по итогам деятельности за 2009 год**

*Общему собранию участников Общества с ограниченной ответственностью*  
*Коммерческого банка "Уралфинанс",*

*Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка*  
*"Уралфинанс".*

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ № 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Миркина Екатерина Петровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

- Миркиной Екатерины Петровны, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028310, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878;
- Лукьянова Дмитрия Андреевича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028309, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823.

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс".

Сокращенное наименование: ООО КБ "Уралфинанс".

Место нахождения: 620219, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 111.

Свидетельство о государственной регистрации серия 66 номер 003024140 от 26.09.02.

Основной государственный регистрационный номер 1026600001361 от 26.09.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 07.02.91.

Регистрационный номер: 1370.

В 2009 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:



– лицензии № 1370, выданной Банком России 13.01.05, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);

– лицензии № 1370, выданной Банком России 22.03.06, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, годовым общим собранием участников Банка (Протокол от 07.04.09 №Р11-1).



Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Уралфинанс" (в дальнейшем - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из публикуемой отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2009 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчет о движении денежных средств за 2009 год;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.08 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 №696;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Нормативными актами Банка России;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



По нашему мнению, прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Уралфинанс" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание пользователей отчетности на то, что по состоянию на 1 января 2010 года в портфеле Банка имеются векселя, эмитированные физическими лицами, чистой балансовой стоимостью за вычетом созданных резервов на возможные потери 70.707 тыс. руб., из них векселя, по которым первая возможная дата для предъявления векселя к платежу наступила – 63.942 тыс. руб. В настоящее время Банк проводит мероприятия по взысканию задолженности с эмитентов. Резервы на возможные потери по указанным вложениям на 1 января 2010 года и в период до даты выдачи настоящего аудиторского заключения создаются Банком в порядке, не противоречащем требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Вместе с тем, по нашему мнению, в дальнейшем вероятно увеличение уровня риска по указанным вложениям в связи с изменением экономической ситуации и возможными трудностями во взыскании задолженности.

16 марта 2010 года

Директор  
(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области общего аудита № К 005434,  
выдан решением ЦАЛИАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области банковского аудита № К 028310,  
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878)

Миркина Е.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)**  
на 1 января 2010 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк  
"Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс"  
Почтовый адрес 620219, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 111

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	78 363	70 325
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146 694	189 101
2.1	Обязательные резервы	8 206	1 957
3	Средства в кредитных организациях	58 802	51 034
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 501	66 012
5	Чистая ссудная задолженность	690 105	830 650
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 937	3 542
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	120 859	124 649
9	Прочие активы	18 396	19 221
10	Всего активов	1 245 657	1 354 534
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	849 197	954 601
13.1	Вклады физических лиц	551 792	481 714
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	201 031	223 243
16	Прочие обязательства	54 237	23 136
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	464	341
18	Всего обязательств	1 104 929	1 201 321
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	66 840	66 840



20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	258	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	30 169	29 981
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	21 856	21 854
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34 347	30 760
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 12 226	3 778
27	Всего источников собственных средств	140 728	153 213
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	20 510	38 108
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Мусин Радик Зикафович

Главный бухгалтер

Конькова Елена Григорьевна

подпись

подпись



Исполнитель: Багрова А.Ю.  
Телефон: (343) 278-20-03  
16 марта 2010 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк  
"Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс"

Почтовый адрес 620219, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 111

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	182 989	217 119
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 713	5 550
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	173 247	207 512
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 029	4 057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	98 505	80 228
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	630	2 144
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	65 139	67 151
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	32 736	10 933
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	84 484	136 891
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 16 202	- 19 924
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 373	- 338
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68 282	116 967
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и или убыток	10 398	- 8 090
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	410	178
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 086	2 908
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	975	491
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	162	28
12	Комиссионные доходы	48 081	34 614
13	Комиссионные расходы	29 068	16 364
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	186	186





	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 296	- 311
17	Прочие операционные доходы	1 463	565
18	Чистые доходы (расходы)	105 679	129 818
19	Операционные расходы	106 540	114 650
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 861	15 168
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11 365	11 390
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 12 226	3 778
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 12 226	3 778

Председатель Правления



Исполнитель: Багрова А.Ю.  
Телефон: (343) 278-20-03  
16 марта 2010 года

подпись  
подпись

Мусин Радик Зикафович

Конькова Елена Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**Отчет**  
**об уровне достаточности капитала, величине резервов**  
**на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2010 года**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс"**  
Почтовый адрес **620219, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 111**

Код формы **0409808**  
**Квартальная**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствую щую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	155 059	- 14 992	140 067
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	66 840	0	66 840
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	66 840	0	66 840
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	258	258
1.3	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации (тыс. руб.)	29 981	188	30 169
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) (тыс. руб.):	33 859	- 12 399	21 460
1.5.1	прошлых лет	30 760	3 587	34 347
1.5.2	отчетного года	3 099	- 15 986	- 12 887
1.6	Нематериальные активы (тыс. руб.)	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости (тыс. руб.)	2 525	-2 525	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы (тыс. руб.)	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,0		11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	15,1		14,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	46 372		62 653



4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	45 552	16 202	61 754
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	479	- 44	435
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	341	123	464
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 473 600 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 293 670 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 127 139 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 37 ;
- 1.4. иных причин 52 754 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 457 398 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 195 230 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 168 737 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 195 ;
- 2.5. иных причин 93 236 .

Председатель Правления

Мусин Радик Зикафович

Главный бухгалтер

Конькова Елена Григорьевна

подпись

подпись



Исполнитель: Багрова А.Ю.  
Телефон: (343) 278-20-03  
16 марта 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**Сведения  
об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс"**

Почтовый адрес **620219, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 111**

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 11	14,4		15,1	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	109,1		80,9	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	104,8		85,5	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	46,0		80,0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс.	21,2	макс.	19,2
			мин.	0,0	мин.	0,1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	334,2		286,3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)(Н9.1)	Максимум 50	0,0		0,3	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,4		2,3	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента					



<p>перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)</p>			
--	--	--	--

Председатель Правления

Мусин Радик Зикафович

Главный бухгалтер

Конькова Елена Григорьевна

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

подпись



Исполнитель: Багрова А.Ю.  
Телефон: (343) 278-20-03  
16 марта 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**Отчет  
о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2009 год**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс"**  
Почтовый адрес 620219, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 111

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.



Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные от операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	- 2 535	23 805
1.1.1	Проценты полученные	173 578	205 077
1.1.2	Проценты уплаченные	- 99 121	- 74 777
1.1.3	Комиссии полученные	48 081	34 511
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 29 068	- 16 237
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8 070	- 5 607
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 411	2 908
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 154	511
1.1.9	Операционные расходы	- 99 667	- 118 656
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	- 10 973	- 3 925
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 38 900	104 921
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 6 249	18 736
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 61 489	- 18 642
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	- 7 768	- 37 925
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	125 726	71 697
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	- 446	8 604
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных)	- 105 404	- 31 983





	организаций)		
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	- 15 644	89 614
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	32 374	4 820
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 41 435	128 726
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 14	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2 537	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 2 965	- 63 361
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	447	186
2.7	Дивиденды полученные	162	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	167	- 63 175
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	650	391
5	<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	- 40 618	65 942
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	257 469	191 527
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	216 851	257 469

Председатель Правления

  
 подпись  
  
 подпись

Мусин Радик Зикафович

Конькова Елена Григорьевна



Исполнитель: Багрова А.Ю.  
 Телефон: (343) 278-20-03  
 16 марта 2010 года

По мнению аудиторской организации ООО "Листик и Партнеры", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных





средств за 2009 год, пояснительная записка к годовому отчету ООО КБ "Уралфинанс" за 2009 год отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Уралфинанс" по состоянию на 1 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2009 год включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регуливающими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание пользователей отчетности на то, что по состоянию на 1 января 2010 года в портфеле Банка имеются векселя, эмитированные физическими лицами, чистой балансовой стоимостью за вычетом созданных резервов на возможные потери 70.707 тыс. руб., из них векселя, по которым первая возможная дата для предъявления векселя к платежу наступила – 63.942 тыс. руб. В настоящее время Банк проводит мероприятия по взысканию задолженности с эмитентов. Резервы на возможные потери по указанным вложениям на 1 января 2010 года и в период до даты выдачи настоящего аудиторского заключения создаются Банком в порядке, не противоречащем требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Вместе с тем, по нашему мнению, в дальнейшем вероятно увеличение уровня риска по указанным вложениям в связи с изменением экономической ситуации и возможными трудностями во взыскании задолженности.

- наименование  
организации  
- ОРНЗ  
- фамилия, имя, отчество, должность  
лица, заверившего публикуемую  
отчетность

аудиторской

Общество с ограниченной ответственностью  
"Листик и Партнеры"  
10201002985

Сутягин Евгений Юрьевич, директор,  
действующий на основании Устава и решения  
собрания участников (Протокол от 01.12.09  
№ 26), (квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности в области  
общего аудита № К 005434, выдан решением  
ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол  
№44, без ограничения срока действия,  
ОРНЗ 29701027912)

(подпись)

- фамилия, имя, отчество  
руководителя проверки

Миркина Екатерина Петровна, аудитор  
(квалификационный аттестат аудитора на право  
осуществления деятельности в области  
банковского аудита № К 028310, выдан  
приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без  
ограничения срока действия,  
ОРНЗ 20801027878)

(подпись)

**Пояснительная записка  
к годовому отчету  
ООО КБ «Уралфинанс» за 2009 год.**

**1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ООО КБ «Уралфинанс» оказывают активные операции Банка: изменение кредитного портфеля и деятельность на организованном рынке ценных бумаг. Так, удельный вес чистой ссудной задолженности по данным агрегированного баланса составил 55,4%, доля чистых вложений в портфель ценных бумаг в активах Банка составляет 10,7%.

Как и в предыдущие годы, в течение 2009 года ООО КБ «Уралфинанс» продолжил привлечение средств юридических и физических лиц, а также своевременно и в полном объеме выполнял свои платежные обязательства по ранее привлеченным депозитам, поэтому в части пассивных операций Банка необходимо отметить стабильный рост объема вкладных операций физических лиц. По показателям агрегированного баланса ООО КБ «Уралфинанс» за 2009 год данная группа пассивов увеличилась на 70 078 тыс.руб. до уровня 551 792 тыс.руб. (темп роста 14.5%).

За 2009 год общий объем активов ООО КБ «Уралфинанс» уменьшился с 1 354 534 тыс.руб. до 1 245 657 тыс.руб. В части пассивных операций также отмечается снижение с 1 201 321 тыс.руб. до 1 104 929 тыс.руб.

Снижение чистых активов ООО КБ «Уралфинанс» за отчетный финансовый год вызвано прежде всего уменьшением объема чистой ссудной задолженности клиентов Банка, по данным агрегированного баланса с 830 650 тыс.руб. до 690 105 тыс.руб. Данный дефицит работающих активов частично компенсирован увеличением портфеля ценных бумаг ООО КБ «Уралфинанс», по данным агрегированного баланса с 69 554 тыс.руб. до 132 438 тыс.руб. (темп роста 90.4%). Данное перераспределение ресурсов в линейке работающих активов обеспечило ООО КБ «Уралфинанс» необходимый уровень ликвидности Банка с одновременной минимизацией рисков.

Уменьшение чистой ссудной задолженности Банка обусловлено снижением качества кредитного портфеля ООО КБ «Уралфинанс» в следствии резкого, ранее непрогнозируемого падения платежеспособности многих ссудозаемщиков - клиентов после экономического кризиса 2008-2009 годов. В целях предотвращения роста просроченной задолженности клиентов Банк предлагает ссудозаемщикам, испытывающим финансовые трудности, сложные индивидуальные решения в целях успешного гашения их кредитных обязательств, что позволит ООО КБ «Уралфинанс», в свою очередь, уменьшить расходы на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Но, тем не менее, убыток от создания резервов на возможные потери по ссудам на ссудную задолженность за 2009 год по показателю агрегированного отчета о прибылях и убытках составил 16 202 тыс.руб. Данный фактор - один из ключевых, имеющих влияние на финансовый результат года. Необходимо также отметить, что за прошедший финансовый год заметно выросли и процентные расходы Банка: в основном за счёт вознаграждения по выпущенным долговым обязательствам, по данным агрегированного отчета о прибылях и убытках прирост по сравнению с предыдущим годом составил 21 803 тыс. руб.

Используя накопленный в 2008 году опыт, Банк направил свои усилия на достижение максимальных доходов от операций на организованном рынке ценных бумаг. ООО КБ «Уралфинанс» удалось получить чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 10 398 руб.



тыс.руб. и 410 тыс.руб. – доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Кроме того, выросли и процентные доходы от вложений в ценные бумаги до 8 029 тыс.руб.

Кроме того, в 2009 году Банк продолжал развивать деятельность в направлении увеличения доходов от операций с иностранной валютой, при этом чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с предыдущим отчетным годом увеличились на 2 178 тыс. руб., темп роста составил 74.9%.

С учётом СПОД общая сумма расходов в 2009 году составила 918 383 тыс. руб., доходов – 906 157 тыс. руб. (в том числе налог на прибыль). Более 56% из них приходится на обороты по созданию и восстановлению резервов на возможные потери, чистое влияние которых на финансовый результат составило –16 312 тыс. руб. При этом определяющими в сумме полученных доходов за 2009 год являются процентные доходы, которые составили 20,2% от всех доходов (в 2008 году на их долю приходилось 29,5%). Следует также отметить, что доля комиссионных доходов в общей структуре всех доходов составляет 5,3%.

Не смотря на то, что объём операционных расходов меньше аналогичного показателя прошлого года на 8 110 тыс.руб. и составил в отчётном году 106 540 тыс. руб., данная статья расходов имеет наибольшее негативное влияние на изменение финансового результата в 2009г.

Таким образом, убыток за 2009 год по агрегированному отчету о прибылях и убытках составил 12 226 тыс. руб.

По-прежнему, как и в 2008 году, преобладающую долю в проводимых ООО КБ «Уралфинанс» операциях в различных географических регионах занимают кредитные операции. За отчетный финансовый год суммарный объем всех осуществленных кредитных вложений Банка в различные отрасли экономики достиг 1 356 542 тыс. руб., а величина ссудной задолженности кредитного портфеля на 01.01.2010 составила 682 208 тыс. руб.

Несмотря на то, что по сути ООО КБ «Уралфинанс» является региональным банком, исходя из местоположения головного отделения Банка и стабильно работающего филиала "Талицкий", именно на Свердловскую область приходится наибольшая доля текущей кредитной задолженности клиентов Банка – 94,8%. Но в числе клиентов ООО КБ «Уралфинанс», кроме представителей Свердловской области, есть и представители других областей и регионов. Таким образом, по состоянию на 01.01.2010 объем кредитного портфеля Банка распределяется по региональной принадлежности в следующей пропорции: Свердловская область – 646 871 тыс. руб. (94.8%); Пермский край – 14 330 тыс. руб. (2.1%); Курганская область – 13 000 тыс.руб. (1.9%); Челябинская область – 5 327 тыс. руб. (0.8%); Республика Башкортостан – 2 680 тыс. руб. (0.4%).

## **2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

К существенным изменениям, произошедшим в деятельности ООО КБ «Уралфинанс» за 2009 год, следует отнести:

- 3 марта 2009 года открыт новый дополнительный офис в г.Богданович Свердловской области. Офис расположен по адресу: ул. Пищевиков, д. 1. Дополнительный офис «Богдановичский» осуществляет банковское обслуживание юридических и физических лиц.

- Развитие карточного бизнеса в 2009 году оставалось одним из основных направлений деятельности Банка. После получения ООО КБ «Уралфинанс» в конце 2008



года статуса ассоциированного члена в платежной системе VISA при спонсорской поддержке «Банка Москвы» (ОАО), Банк с 14 мая 2009 года приступил к эмиссии карт Visa Electron и Visa Classic в пользу своих клиентов.

В целях обеспечения реализации программы по обслуживанию карт Международной платежной системы VISA работниками Банка совместно со специалистами ЗАО «Инверсия» была произведена настройка внутрибанковского модуля (подсистема «InvoCard») для автоматизации расчетов и бухгалтерского учета операций с использованием банковских карт.

В течении отчетного года реализованы зарплатные проекты с использованием банковских карт VISA на следующих предприятиях – клиентах Банка: ООО «Стройконсалт», ООО «Мобифон-2000», ООО «Екатеринбург-2000», ООО «Уралвнешцентр», ООО «Европейско-Азиатские магистрали».

В целях обеспечения услуг по выдаче наличных денежных средств и платежей установлено 2 банкомата - в головном офисе Банка (по адресу г. Екатеринбург, ул.Мамина-Сибиряка, д.111) и в дополнительном офисе «Богдановичский» (по адресу г. Богданович, ул.Пищевиков, д.1). Ведутся работы по подготовке и монтажу еще 2 банкоматов по месту расположения предприятий участвующих в зарплатных проектах Банка: ООО «Хладокомбинат №3» и ООО «Екатеринбург-2000».

На конец 2009 года ООО КБ «Уралфинанс» выпустил в пользу своих клиентов 1041 карту Visa Electron и 64 карты Visa Classic. В 2010 году планируется довести объем эмиссии карт до 3000 штук.

Приоритетной задачей программы развития банковских карт ООО КБ «Уралфинанс» в 2010 году является не только увеличение масштабов деятельности по всем направлениям карточного бизнеса, но и совершенствование и внедрение новых карточных продуктов как для физических, так и юридических лиц:

- оформление овердрафта на зарплатную карту;
- корпоративные карты и карты «Премиум» класса;
- выдача потребительских кредитов на пластиковую карту;
- револьверные кредитные карты и кредитные карты с льготным периодом;
- оплата услуг связи и коммунальных услуг через банкомат;
- размещение временно свободных средств на карточном вкладном счете;
- управление карточным счетом с использованием интернет-банкинга;
- обеспечение безопасности при проведении операций с использованием карт.

• 18 июня 2009 года закрыт филиал ООО КБ «Уралфинанс» – «Пермский» (филиал был учрежден 8 августа 2008 года на базе кредитно-кассового офиса в г.Пермь). Данная мера была предпринята ООО КБ «Уралфинанс» в связи с ухудшением макроэкономической обстановки в 2008–2009 годах с целью уменьшения операционных расходов Банка.

• В течении 2009 года ООО КБ «Уралфинанс» проводил масштабную работу по всестороннему развитию услуги "Интернет-Клиент". Данное программное решение позволяет с любого компьютера, подключенного к сети Интернет, вводить и обрабатывать платежные и иные формализованные документы клиента Банка, получать выписки в различных видах и форматах. Реализованы новые возможности системы «Интернет-клиент»:

- управление текущим счетом или вкладом клиента ООО КБ «Уралфинанс», а именно, формирование выписки, осуществление переводов между счетами клиента, а также переводы на счета других клиентов Банка, переводы в пользу клиентов других Банков; открытие и закрытие вкладов в рублях, проведение конверсионных операций иностранной валюты по курсу Банка;

- осуществление переводов рублевых средств с текущего счета клиента в пользу организаций, заключивших с ООО КБ «Уралфинанс» договор о приеме платежей (коммунальные услуги, сотовая связь, доступ в Интернет, междугородние и международные переговоры);

- с 19 января 2009 года возможно размещение временно свободных денежных средств юридических лиц - клиентов в депозиты;





- с 16 июня 2009 года запущена опция оплаты штрафов ГИБДД г.Екатеринбурга и Свердловской области.

В течение 2009 года произошли и другие достаточно существенные события, в той или иной форме влияющие на финансовую устойчивость Банка. Так, в частности, продолжена работа по комплексному обеспечению непрерывности функционирования автоматизированной банковской системы в целом и оптимизации банковских технологических процессов. Проведение мероприятий по развитию внутрибанковской автоматизированной системы ООО КБ «Уралфинанс» направлено, в конечном итоге, на реализацию адекватной системы управления кредитной организацией, а также реализацию системы стандартов, гарантирующих эффективную и качественную работу банка.

### **3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

Основная задача ООО КБ «Уралфинанс» в плоскости управления рисками – это соблюдение устойчивого баланса между допустимым уровнем риска и доходностью от проводимых операций.

С точки зрения концентрации рисков, связанных с различными направлениями банковских операций, в 2009 году наиболее характерными для Банка являлись риск ликвидности, кредитный риск, процентный риск, рыночный и валютный риск. ООО КБ «Уралфинанс» предпринимал конкретные меры с целью минимизации указанных рисков.

Снижение риска потери ликвидности достигается посредством диверсификации бизнеса и расширения клиентской базы. Оперативное реагирование на текущую экономическую ситуацию позволяет уменьшить вероятность резких разрывов ликвидности. В долгосрочном плане данный риск уменьшается ведением проработанной кредитной политики, основанной на постоянном анализе, оценке и контроле принятых стратегических решений. В средне- и краткосрочном плане риск потери ликвидности минимизируется работой дилеров Банка на организованном рынке ценных бумаг и межбанковским кредитованием.

Для снижения кредитного риска ООО КБ «Уралфинанс» устанавливает лимиты на активные операции. В Банке разработаны внутрибанковские регламенты, определяющие алгоритм рассмотрения кредитной заявки и методику анализа кредитоспособности заемщика. Тактика и стратегия размещения банковских средств контролируется на заседаниях Правление ООО КБ «Уралфинанс» и Кредитного комитета, исходные данные для работы которых готовятся на основе общих макроэкономических тенденций и анализе локального рынка, подготовленного специалистами Банка, работающих с соответствующими видами активов.

Процентный риск минимизируется при помощи мониторинга пассивов и активов, результатом которого является максимальное соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки. Основная направляющая в данном риске – это контроль роста непроцентной составляющей доходов Банка и вариационные изменения маржи между ставками размещенных и привлеченных средств сходной природы. Также на постоянной основе осуществляется прогнозирование доходности.

Снижение рыночного риска определяется совокупностью таких согласованных позиций, как валютный риск в целом по Банку и регламентирующие лимиты открытых валютных позиций, регулируемые на основании нормативных документов Банка России в режиме реального времени на основании конъюнктуры валютных рынков.

Основной метод оценки и контроля валютного риска - это ежедневный расчёт открытых позиций в иностранных валютах. В своей деятельности банк руководствуется лимитами, установленными нормативными актами Банка России (Инструкция БР № 124-И от 15.07.2005г. в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2007 №1906-У). В течение 2009 года



валютный риск находился на приемлемом уровне и не представлял существенной угрозы для деятельности банка. В течение отчетного года на деятельность Банка оказывали влияние только текущие валютные риски. Рискам девальвации и изменения системы валютного регулирования в 2009 году Банк не подвергался.

Необходимо отметить, что деятельность ООО КБ «Уралфинанс», как и любой другой кредитной организации, сопряжена и с такими рисками, как операционный риск, правовой риск и риск потери репутации Банка. В отношении указанных рисков также проводится работа по их снижению.

ООО КБ «Уралфинанс» постоянно проводит мероприятия по повышению квалификации персонала Банка, что существенно снижает операционный риск. В ООО КБ «Уралфинанс» регламентировано дублируется основная внутрибанковская информационная система (резервное копирование базы данных), Службой внутреннего контроля проводятся проверки соответствия банковских операций требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России, на основании данных проверок разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений в деятельности ООО КБ «Уралфинанс». Для формализации бизнес-процессов разрабатываются внутренние регламенты и положения, позволяющие повысить эффективность работы Банка. Обновление компьютерной техники и использование комплексной защиты от компьютерных вирусов, внутренняя защита компьютерных систем и разделение уровня доступа сотрудников Банка к операционной системе также снижают уровень операционного риска ООО КБ «Уралфинанс».

Риск потери репутации ООО КБ «Уралфинанс» (правовой риск) снижается проведением взвешенной кадровой политики и работой отдела экономической безопасности по внедрению стратегией, выработанных руководством Банка на основе анализа нормативно-законодательных аспектов квалифицированными специалистами юридической службы Банка.

#### **4. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который произошел в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказал существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, были отнесены операции в соответствии с Указаниями ЦБР от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Учетная политика банка на 2009 год разработана с учетом Положения Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

#### **5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета банком проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов по состоянию на 01 декабря 2009 года с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое состояние имущества. Результаты инвентаризации отражены по соответствующим счетам баланса в отчетном году и оформлены актом инвентаризации товарно-материальных ценностей, основных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами.

от 10.12.2009 года. При проведении инвентаризации установлено следующее: на б/с 60401 «Основные средства» одиннадцать объектов имеют повреждения, не пригодны к дальнейшей эксплуатации, кроме того, в ходе инвентаризации выявлена недостача одного объекта основных средств. На б/с 61008 «Материальные запасы» выявлено несоответствие количества заготовок банковских карт фактическому количеству заготовок карт в хранилище. По остальным счетам фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2010 года. Замечаний нет.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка РФ и внутрибанковскими нормативными документами. Фактов нарушения действующих норм не выявлено.

#### **6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, оформлены двусторонние акты по переходящим остаткам на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Длительной дебиторской задолженности и незавершенного строительства нет.

От клиентов-юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2010 года на 55%.

Также от кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2010 года на 97%.

#### **7. Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 01.01.2010 на балансе Банка числилась просроченная задолженность в общей сумме 32 106 тыс.руб. или 4.4% кредитного портфеля банка, в том числе 22 242 тыс.руб. в полной сумме задолженности, 9 864 тыс.руб. - частично.

Просроченной задолженности свыше 5% от капитала банка нет.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в части просроченной задолженности составил 22 085 тыс.руб. или 37,1% от общего объема резервов, созданного по кредитному портфелю.

Обеспечением по просроченным кредитам являются поручительства юридических и физических лиц, оборудование, товары в обороте, крупный рогатый скот, недвижимость, транспорт.

Характер проводимых банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия (досудебные переговоры с заемщиком, реструктуризация долга, исполнение обязательств по договору отступным, составление претензии к заемщику).

2. Исковые мероприятия (подача искового заявления, судебные мероприятия, работа с судебными приставами).

3. Взаимодействие с коллекторскими агентствами.

#### **8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Отражение доходов и расходов банка по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.





### 3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

### 4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

### 5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

### 6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

### 7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

### 8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

### 9. Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции банка.

10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

### 11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Изложенное выше не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте (ссылка на пункт пояснительной записки, где говорится про переоценку валюты).

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами №302-П и нормативными актами Банка России.

**9. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации у банка нет.



Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2010 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусин Р.З.

Конькова Е.Г.



Відділення контролю  
Директор  
090-ділення в Дарницькому  
№ 03.2010  
Е.Ю. Ситник  
М.П. С. 11

